



WYCIĄG Z TARYFY OPŁAT I PROWIZJI ZA CZYNNOŚCI I USŁUGI BANKOWE W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W SZTUMIE KLIENCI INSTYTUCJONALNI

obowiązuje od 21 lipca 2021 r.

ROZDZIAŁ 1. ZASADY POBIERANIA OPŁAT I PROWIZJI ZA CZYNNOŚCI I USŁUGI BANKOWE

§ 1

Przez użyte w treści określenia należy rozumieć:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Sztumie,
- 2) Klient – klient instytucjonalny (zgodnie z definicjami zawartymi w *Regulaminie świadczenia usług w zakresie prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych*),
- 3) Regulamin – *Regulamin świadczenia usług w zakresie prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych*,
- 4) SGB – Spółdzielcza Grupa Bankowa,
- 5) Taryfa – *Taryfa opłat i prowizji za czynności i usługi bankowe w Banku Spółdzielczym w Sztumie – klienci instytucjonalni*,
- 6) Zasady – *Zasady pobierania przez Bank Spółdzielczy w Sztumie opłat i prowizji za czynności i usługi bankowe*.

§ 2

Niniejsze Zasady mają charakter ogólny obowiązujący wszystkich Klientów. Odmienne postanowienia mogą wynikać z umów indywidualnych zawieranych z Bankiem. Wprowadzenie Taryfy nie powoduje zmiany wysokości stawek obowiązujących za wybrane czynności bankowe na podstawie indywidualnych ustaleń z Klientem.

§ 3

Opłaty i prowizje pobierane są w terminach i zgodnie z trybem określonym w Taryfie lub w umowach zawartych pomiędzy Klientem a Bankiem.

§ 4

1. Opłaty miesięczne są pobierane w terminach wskazanych w Taryfie.
2. Opłaty roczne pobierane są z góry w pierwszym roboczym dla Banku dniu nowego okresu.
3. W przypadku rachunków otwieranych od 1 stycznia 2021 r., dla osób fizycznych prowadzących działalność zarobkową na własny rachunek, w tym osób prowadzących gospodarstwo rolne oraz wspólników spółek cywilnych:
 - 1) opłaty miesięczne są pobierane wyłącznie za pełne miesiące kalendarzowe korzystania z danego produktu lub usługi,
 - 2) w przypadku rezygnacji Klienta z korzystania z danego produktu lub usługi przed upływem roku, opłata roczna podlega proporcjonalnemu zwrotowi (w części za niewykorzystane miesiące oraz za miesiąc w którym nastąpiła rezygnacja).

§ 5

1. Opłaty i prowizje pobiera się w złotych i groszach.
2. Kwoty prowizji podlegają zaokrągleniu do pełnych groszy na następujących zasadach:
 - 1) kwoty mniejsze niż 0,005 zł pomija się,
 - 2) kwoty większe lub równe 0,005 zł zaokrągla się do pełnego grosza w górę.
3. Podane stawki są stawkami brutto, chyba że w Taryfie wskazano inaczej.

§ 6

Zasady przeliczania transakcji w walutach obcych realizowanych kartami płatniczymi określone są w regulaminach funkcjonowania poszczególnych kart płatniczych.

§ 7

1. Wszelkie prowizje i opłaty pokrywa zleceniodawca operacji bankowej, o ile strony nie ustaliły inaczej w umowie.
2. Prowizje i opłaty pobierane są przez:
 - 1) obciążenie rachunku na podstawie udzielonej przez Klienta dyspozycji lub
 - 2) przyjęcie wpłaty gotówkowej.
3. Prowizje i opłaty księgowane są w ciężar rachunku, którego dotyczy. Dopuszcza się zaksięgowanie prowizji lub opłaty w ciężar innego rachunku Klienta, zgodnie z dyspozycją Klienta.

§ 8

1. Nie pobiera się opłat i prowizji:
 - 1) za otwarcie rachunków:
 - a) lokat terminowych,

- b) wkładów terminowych,
- c) rozliczeniowych,
- d) na których gromadzone są środki organizacji pożytku publicznego;
- 2) od wpłat na prowadzone przez Bank rachunki i od wypłat z prowadzonych przez Bank rachunków:
 - a) lokat terminowych,
 - b) wkładów terminowych,
 - c) funduszu udziałowego;
- 3) od wpłat na rachunki prowadzone przez Bank, na których gromadzone są środki organizacji pożytku publicznego,
- 4) za otwarcie i prowadzenie rachunku VAT..
2. Zwalnia się z opłat za prowadzenie rachunków bieżących i pomocniczych:
 - 1) Ochotnicze Straże Pożarne nie prowadzące działalności gospodarczej,
 - 2) podmioty mające status organizacji pożytku publicznego.
3. Warunkiem zwolnienia z pobierania opłat od podmiotów wymienionych w ust. 2 jest rezygnacja przez te podmioty z oprecoentowania środków zgromadzonych na rachunku bieżącym i pomocniczym oraz nieprowadzenie przez te podmioty działalności zarobkowej.

§ 9

Bank pobiera opłaty i prowizje z tytułu wykonywanych czynności bankowych oraz opłaty za wykonywanie innych czynności, w tym także opłaty za przygotowywanie, sporządzanie i przekazywanie informacji stanowiących tajemnicę bankową uprawnionym przez ustawę *Prawo bankowe* osobom, organom i instytucjom, z wyłączeniem przypadków, gdy udzielenie informacji następuje na żądanie organów i instytucji wymienionych w art. 110 pkt 1 – 7. ustawy *Prawo bankowe*.

§ 10

Za obsługę kasową jednostek budżetu państwa oraz jednostek samorządu terytorialnego Bank pobiera opłaty i prowizje na podstawie zawartych umów indywidualnych.

§ 11

Za czynności i usługi wykonywane na podstawie umów zawieranych przez Bank z podmiotami, na zlecenie których dokonywane są operacje, Bank pobiera od tych podmiotów prowizje i opłaty w wysokościach określonych w umowach.

§ 12

Przesłanki i tryb zmiany Taryfy wskazane są w regulaminach dotyczących funkcjonowania poszczególnych produktów i usług bankowych znajdujących się w ofercie Banku.

§ 13

Stosowaną w Banku Taryfę podaje się do publicznej wiadomości poprzez udostępnienie w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.

OBSŁUGA RACHUNKÓW ROZLICZENIOWYCH wycofanych z oferty od 1 stycznia 2021 r.

1	2	3	4	5	6	7
Lp.	RODZAJ CZYNNOŚCI	TRYB POBIERANIA OPLATY	BIEŻĄCY	POMOCNICZY ₁	ROLNICZY	„Wiele za niewiele” ² (po zakończeniu okresu promocyjnego obowiązują stawki jak za rachunek bieżący)
1.	Otwarcie rachunku rozliczeniowego	-	0 zł			
2.	Prowadzenie rachunku	miesięcznie, pobierana w ostatnim dniu roboczym miesiąca	15 zł	10 zł ³	15 zł	10 zł
3.	Wpłaty gotówki i wypłaty gotówki					
1)	wpłaty gotówki własne w:					
a)	placówce Banku	za każdą wpłatę (naliczana od wpłacanej kwoty), pobierana zbiorczo w ostatnim dniu roboczym miesiąca	0,4% nie mniej niż 5 zł			
b)	wpłatomacie Banku przy użyciu identyfikacji biometrycznej		0,2% nie mniej niż 2,50 zł			
c)	wpłatomacie Banku w ramach usługi „Smart karta”		0,1% nie mniej niż 2,50 zł			
2)	wypłaty gotówki w:					
a)	placówce Banku	za każdą wypłatę (naliczana od wypłacanej kwoty), pobierana zbiorczo w ostatnim dniu roboczym miesiąca	0,4% nie mniej niż 10 zł			
b)	bankomacie Banku przy użyciu identyfikacji biometrycznej		0 zł			
c)	w bankomacie Banku w ramach usługi „Smart karta” oraz „Szybka wypłata”		0 zł			
3)	wygenerowanie kodu wykorzystanego do realizacji wypłaty w bankomacie Banku w ramach usługi „Sm@rt wypłata”		5 zł			
4)	wpłaty i wypłaty gotówkowe w bilonie powyżej 50 sztuk	za każdą wpłatę i wypłatę (naliczana od kwoty wpłacanej lub wypłacanej w bilonie) pobierana dodatkowo (poza opłatą od wpłaty lub wypłaty) zbiorczo w ostatnim dniu miesiąca)	1% nie mniej niż 10 zł			
5)	wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej	za każdą wpłatę (naliczana od wpłacanej kwoty), pobierana zbiorczo w ostatnim dniu roboczym miesiąca	0,4% nie mniej niż 10 zł			
4.	Polecenie przelewu wewnętrznego					
1)	skierowane na fundusz udziałowy, na rachunki oszczędnościowe i rachunki lokat terminowych prowadzone przez Bank, zakup jednostek TFI oferowanych przez Bank i związane z obsługą zobowiązań w stosunku do Banku, w tym spłata karty kredytowej wydanej przez Bank	za każdy przelew, pobierana zbiorczo w ostatnim dniu roboczym miesiąca	0 zł			
2)	skierowane na rachunki prowadzone przez Bank					
a)	złożone za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej	za każdy przelew, pobierana zbiorczo w ostatnim dniu roboczym miesiąca	0 zł			
b)	złożone papierowo w placówce Banku		5 zł			
5.	Polecenie przelewu					
1)	skierowane na rachunki prowadzone w innych bankach					
a)	złożone za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej	za każdy przelew, pobierana zbiorczo w ostatnim dniu roboczym miesiąca	1,20 zł			
b)	złożone papierowo w placówce Banku		10 zł			

¹ Dotyczy rachunku pomocniczego (w tym rachunku specjalnego funduszu inwestycyjnego) do rachunku bieżącego, jeżeli rachunek bieżący został otwarty na podstawie umowy zawartej przed 1 stycznia 2021 r.

² Dotyczy umów o prowadzenie rachunków bankowych zawartych w okresie od 5 września 2018 r. do 30 czerwca 2020 r. Produkt przeznaczony dla klientów, którzy nie posiadają rachunku rozliczeniowego w Banku i nie posiadali ww. rachunku w Banku w okresie ostatnich 12 miesięcy przed złożeniem dyspozycji otwarcia rachunku w ramach promocji „Wiele za niewiele”. Zasady Promocji „Wiele za niewiele” określa Regulamin Promocji „Wiele za niewiele”.

³ Opłaty nie pobiera się w przypadku prowadzenia rachunku przeznaczonego wyłącznie na dotacje ze środków publicznych

1	2	3	4	5	6	7
2)	wypełnienie druku przelewu na zlecenie klienta (opłata jest niezależna od opłaty za przelew)	za każdy przelew, pobierana w dniu wykonania dyspozycji	15 zł			
3)	realizacja przelewu systemem SORBNET	za każdy przelew (naliczana od kwoty przelewu), pobierana zbiorczo w ostatnim dniu roboczym miesiąca	0,01% nie mniej niż 60 zł			
4)	realizacja przelewu ekspresowego za pomocą systemu Express Elixir					
a)	złożone za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej	za każdy przelew (naliczana od kwoty przelewu), pobierana zbiorczo w ostatnim dniu roboczym miesiąca	8 zł			
b)	złożone papierowo w placówce Banku		0,1%, nie mniej niż 15 zł			
5)	realizacja przelewu na doładowanie telefonu pre-paid złożonego w placówce, za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu lub w bankomacie BS Sztum przy użyciu identyfikacji biometrycznej	za każdy przelew, pobierana w dniu wykonania dyspozycji	0 zł			
6.	Potwierdzenie przez pracownika Banku dokonania przelewu lub wydanie kserokopii dokumentu księgowego na prośbę klienta, w terminie późniejszym niż bezpośrednio po realizacji operacji	za każdy dokument, pobierana w dniu wykonania dyspozycji	20 zł + VAT 23% = 24,60 zł			
7.	Polecenie zapłaty					
1)	przyjęcie i zarejestrowanie przez Bank zgody na korzystanie z polecenia zapłaty	za każdą dyspozycję, pobierana zbiorczo w ostatnim dniu roboczym miesiąca	5 zł			
2)	realizacja polecenia zapłaty		5 zł			
3)	modyfikacja lub odwołanie polecenia zapłaty		5 zł			
4)	odmowa realizacji polecenia zapłaty z powodu braku środków na rachunku		5 zł			
8.	Zlecenia stałe					
1)	ustanowienie, modyfikacja, odwołanie zlecenia stałego za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej	za każdą dyspozycję, pobierana zbiorczo w ostatnim dniu roboczym miesiąca	0 zł			
2)	ustanowienie, modyfikacja, odwołanie zlecenia stałego w placówce Banku		5 zł			
3)	realizacja zlecenia za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej		1,20 zł			
4)	realizacja zlecenia złożonego w formie papierowej w placówce Banku		5 zł			
5)	sporządzenie na wniosek klienta listy zleceń stałych dokonywanych z jednego rachunku		20 zł + VAT 23% = 24,60 zł			
9.	Odzyskanie środków ze zrealizowanego zlecenia płatniczego odwołanego przez klienta	za każdą dyspozycję (naliczana od odzyskanej kwoty), pobierana w dniu wykonania dyspozycji	0,5%, nie mniej niż 15 zł			
10.	Udzielanie telefonicznych informacji o stanie rachunku bankowego „na hasło” (usługa wycofana ze sprzedaży)	miesięcznie, pobierana w ostatnim dniu roboczym miesiąca	10 zł			
11.	Wyciągi					
1)	miesięczne, według stanu na ostatni dzień miesiąca (1 wyciąg w miesiącu)					
a)	w formie elektronicznej (e-mail lub (i) za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej)	za każdy wyciąg, pobierana zbiorczo w ostatnim dniu roboczym miesiąca	0 zł			
b)	w formie papierowej – jeżeli rachunek nie jest udostępniony w usłudze bankowości elektronicznej		0 zł			
c)	w formie papierowej – jeżeli rachunek jest udostępniony w usłudze bankowości elektronicznej		10 zł			
2)	każdy następny					
a)	w formie elektronicznej, za okres wskazany przez Klienta	za każdy wyciąg, pobierana zbiorczo w ostatnim dniu roboczym miesiąca	0 zł			
b)	w formie papierowej, za okres wskazany przez Klienta, ale nie dłuższy niż 1 miesiąc,		20 zł			
3)	zmiana parametrów wyciągu	za każdą dyspozycję, pobierana w dniu wykonania dyspozycji	10 zł			
12.	Powiadomienie SMS (SMS Banking)					
1)	udostępnienie usługi	-	0 zł			
2)	każdy komunikat tekstowy o stanie rachunku przesłany do Klienta – komunikaty wysyłane są z częstotliwością określoną przez klienta	za każdy komunikat, pobierana zbiorczo za dany miesiąc w ostatnim dniu roboczym miesiąca	0,30 zł			

1	2	3	4	5	6	7
3)	każda zmiana parametrów usługi na podstawie dyspozycji złożonej w placówce Banku	za każdą dyspozycję (za każdego użytkownika), pobierana w dniu wykonania dyspozycji	5 zł			
13.	Usługa bankowości elektronicznej (Internet Banking)					
1)	udostępnienie usługi	jednorazowo, pobierana po wykonaniu usługi	0 zł			
2)	umożliwienie korzystania z usługi	miesięcznie, pobierana w ostatnim dniu roboczym miesiąca	0 zł			
3)	umożliwienie klientowi dokonywania autoryzacji dyspozycji za pomocą usługi SMS	miesięcznie (za każdego użytkownika) za miesiąc, w którym dokonano autoryzacji za pomocą usługi SMS, pobierana w ostatnim dniu roboczym miesiąca	3 zł			
4)	każda zmiana parametrów usługi na podstawie dyspozycji złożonej w placówce Banku	za każdą dyspozycję (za każdego użytkownika), pobierana w dniu wykonania dyspozycji	5 zł			
5)	odblokowanie dostępu zablokowanego wcześniej na wniosek posiadacza lub użytkownika	jednorazowo , pobierana po wykonaniu usługi	5 zł			
6)	wydanie na wniosek klienta <i>Instrukcji użytkownika</i> w formie papierowej (bezpłatna elektroniczna wersja <i>Instrukcji użytkownika</i> jest dostępna na stronie www.bssztum.pl)	za sztukę, pobierana w dniu wykonania dyspozycji	20 zł + VAT 23% = 24,60 zł			
14.	Usługa bankowości elektronicznej (Internet Banking dla Firm)					
1)	udostępnienie usługi	jednorazowo, pobierana po wykonaniu usługi	0 zł			
2)	umożliwienie korzystania z usługi	miesięcznie, pobierana w ostatnim dniu roboczym miesiąca	20 zł			
3)	instalacja usługi:					
a)	pomoc telefoniczna pracownika Banku	jednorazowo, pobierana po wykonaniu usługi	0 zł			
b)	pomoc online pracownika Banku (sesja zdalna) - instalacja, rekonfiguracja ustawień przeglądarki, aktualizacja oprogramowania itp.		50 zł + VAT 23% = 61,50 zł			
c)	pomoc pracownika Banku realizowana u klienta (instalacja, rekonfiguracja ustawień przeglądarki, aktualizacja oprogramowania itp.)	za 1 wizytę, pobierana po wykonaniu usługi	50 zł + VAT 23% = 61,50 zł + stawka za 1 km przejazdu zgodna z Rozporządzeniem Ministra Infrastruktury z dnia 25 marca 2002 r. w sprawie warunków ustalania oraz sposobu dokonywania zwrotu kosztów używania do celów służbowych samochodów osobowych, motocykli i motorowerów niebędących własnością pracodawcy + VAT 23%			
4)	zestaw kryptograficzny CryptoCard z czytnikiem (karta + czytnik + certyfikat)	za sztukę, pobierana w dniu wykonania dyspozycji	145 zł + VAT 23% = 178,35 zł			
5)	zestaw kryptograficzny CryptoCard bez czytnika (karta + certyfikat)		67 zł + VAT 23% = 82,41 zł			
6)	zestaw kryptograficzny (e-Token +certyfikat)		115 zł + VAT 23% = 141,45 zł			
7)	wymiana e-Token na wniosek klienta		300 zł + VAT 23% = 369 zł			
8)	odnowienie certyfikatu					
a)	o którym mowa w pkt 4 - 6 przy użyciu posiadanego e-Token a bądź zestawu (karta + czytnik)	za sztukę, pobierana w dniu wykonania dyspozycji	50 zł + VAT 23% = 61,50 zł			
b)	o którym mowa w pkt 4 - 6 na nowym e-Tokenie lub zestawie (karta + czytnik)		50 zł + VAT 23% = 61,50 zł + wartość e-Token a lub zestawu (karta + czytnik). Jako wartość e-Token a lub zestawu rozumiana jest wartość przedstawiona w Taryfie.			
c)	innego niż wskazany w pkt 4 - 6		50 zł + VAT 23% = 61,50 zł			
9)	wygenerowanie nowego certyfikatu					
a)	przy wykorzystaniu posiadanego zestawu kryptograficznego CryptoCard	za sztukę, pobierana w dniu wykonania dyspozycji	50 zł + VAT 23% = 61,50 zł			
b)	przy wykorzystaniu nowego zestawu kryptograficznego CryptoCard bez czytnika		50 zł za wygenerowanie nowego certyfikatu + 67 zł za nowy zestaw kryptograficzny CryptoCard + VAT 23% = 143,91 zł			

1	2	3	4	5	6	7
c)	przy wykorzystaniu nowego zestawu kryptograficznego CryptoCard z czytnikiem		50 zł za wygenerowanie nowego certyfikatu + 145 zł za nowy zestaw kryptograficzny CryptoCard z czytnikiem + VAT 23% = 239,85 zł			
d)	przy wykorzystaniu nowego zestawu kryptograficznego e-Token		50 zł za wygenerowanie nowego certyfikatu + 115 zł za nowy zestaw kryptograficzny e-Token + VAT 23% = 202,95 zł			
10)	umożliwienie klientowi dokonywania autoryzacji dyspozycji za pomocą usługi SMS – opłata pobierana od posiadacza rachunku, niezależnie od liczby użytkowników systemu korzystających z autoryzacji transakcji za pomocą usługi SMS	miesięcznie, pobierana w ostatnim dniu roboczym miesiąca	10 zł			
11)	każda zmiana parametrów usługi na podstawie dyspozycji złożonej w placówce Banku	jednorazowo, pobierana po wykonaniu usługi	5 zł			
12)	odblokowanie dostępu do usługi zablokowanego wcześniej na wniosek posiadacza lub użytkownika		5 zł			
13)	wydanie na wniosek klienta <i>Instrukcji użytkownika</i> w formie papierowej (bezpłatna elektroniczna wersja <i>Instrukcji użytkownika</i> jest dostępna na stronie www.bssztum.pl)	za sztukę, pobierana w dniu wykonania dyspozycji	20 zł + VAT 23% = 24,60 zł			
15. Płatności Masowe						
1)	aktywacja w ramach usługi bankowości elektronicznej (Internet Banking dla Firm)	pobierana jednorazowo przed udostępnieniem usługi	100 zł			
2)	instalacja i konfiguracja usługi bankowości elektronicznej (Internet Banking dla Firm) i usługi Płatności Masowe u klienta, realizowana w trakcie jednej wizyty		150 zł + VAT 23% = 184,50 zł + stawka za 1 km przejazdu zgodna z Rozporządzeniem Ministra Infrastruktury z dnia 25 marca 2002 r. w sprawie warunków ustalania oraz sposobu dokonywania zwrotu kosztów używania do celów służbowych samochodów osobowych, motocykli i motorowerów niebędących własnością pracodawcy + VAT 23%			
3)	umożliwienie korzystania z usługi	miesięcznie, pobierana w ostatnim dniu roboczym miesiąca	10 zł			
4)	modyfikacja usługi	za każdą dyspozycję, pobierana w dniu wykonania dyspozycji	20 zł			
16. Czeki						
1)	wydanie blankietu czekowego	za sztukę, pobierana w dniu wykonania dyspozycji	1 zł			
2)	potwierdzenie każdego czeku		10 zł			
3)	przyjęcie zgłoszenia o utracie blankietów czekowych i zastrzeżenie czeków	za jedno zgłoszenie, pobierana w dniu przyjęcia zgłoszenia	10 zł			
4)	odbiór blankietów czekowych po okresie dłuższym niż 1 miesiąc od dnia złożenia zamówienia	-	15 zł			
5)	przyjęcie listy inkasowej	za każdą dyspozycję, pobierana w dniu wykonania dyspozycji	10 zł			
17. Autowypłata						
1)	udostępnienie usługi	-	0 zł			
2)	wypłaty gotówki w placówce Banku realizowane w ramach zleceń Autowypłaty	za każdą wypłatę (naliczana od wypłacanej kwoty), pobierana zbiorczo w ostatnim dniu roboczym miesiąca	0,5%			
3)	modyfikacja usługi	za każdą dyspozycję, pobierana w dniu wykonania dyspozycji	20 zł			
18. Kantor SGB ⁴						
1)	udostępnienie usługi	-	0 zł			
2)	Umożliwienie korzystania z usługi	-	0zł			

⁴ Po udostępnieniu przez Bank